



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ  
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ  
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT  
INSTITUTE OF FINANCES

# ANALÝZA SOUDOBÝCH MOŽNOSTÍ ÚVĚROVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE

ANALYSIS OF CONTEMPORARY LENDING CHOICES OF INDIVIDUALS IN THE CZECH  
REPUBLIC

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE  
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE  
AUTHOR

MICHAL KRATOCHVÍL

VEDOUCÍ PRÁCE  
SUPERVISOR

prof. Ing. OLDŘICH REJNUŠ, CSc.

BRNO 2012

# **ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE**

**Kratochvíl Michal**

---

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

**Analýza soudobých možností úvěrování fyzických osob v České republice**

v anglickém jazyce:

**Analysis of Contemporary Lending Choices of Individuals in the Czech Republic**

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde, 1999. ISBN 80-7201-141-3.

MISHKIN, F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets, 7.th Edition, Boston: Addison-Wesley, 2004. ISBN 0-321-12235-6.

REJNUŠ, O. Finanční trhy, 3. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2010. ISBN 978-80-7418-128-3.

ŠIMÁNKOVÁ, J., SYROVÝ, P. Jak na úvěry. Praha: ASPI, 2004. ISBN 80-7357-015-7

Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2011/2012.

L.S.

---

Ing. Pavel Svirák, Dr.  
Ředitel ústavu

---

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA  
Děkan fakulty

V Brně, dne 30.05.2012

## **Abstrakt**

Cílem bakalářské práce je analyzovat možnosti, které nabízí fyzickým osobám český trh s úvěrovými produkty a charakterizovat jejich výhody a nevýhody.

## **Abstract**

The aim of this work is to analyze possibilities that a current market with credit products offer to individuals and characterize their advantages and disadvantages.

## **Klíčová slova**

Úvěr, banka, nebankovní úvěrová společnost, družstevní záložna, fyzická osoba, komparace, účelovost, zajištění, RPSN.

## **Key Words**

Credit, bank, non-bank credit company, cooperative bank, individual, comparasion, purpose, surety, the APR.

## **Bibliografická citace**

KRATOCHVÍL, M. *Analýza soudobých možností úvěrování fyzických osob v České republice*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2012. 62 s. Vedoucí bakalářské práce prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc..

## **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 31. Května 2012

.....

Podpis

## **Poděkování**

Tímto bych rád poděkoval svému vedoucímu bakalářské práce panu prof. Ing. Oldřichu Rejnušovi, CSc. Za cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěl k vypracování této bakalářské práce.

# Obsah

Úvod .....	10
Cíle práce.....	11
Metodika.....	12
2 Teoretická východiska práce .....	13
2.1 Bankovní systém České republiky .....	13
2.1.1 Dvoustupňový bankovní systém .....	13
2.1.2 Česká národní banka .....	14
2.2 Charakteristika obchodních bank.....	18
2.2.1 Základní funkce obchodních bank .....	18
2.2.2 Zásady činnosti obchodních bank .....	19
2.2.3 Úvěrová nabídka obchodních bank .....	19
2.3 Charakteristika družstevních záložen.....	20
2.3.1 Zabezpečení vkladů.....	21
2.3.2 Činnosti družstevních záložen.....	21
2.3.3 Úvěrová nabídka družstevních záložen.....	21
2.4 Charakteristika nebankovních úvěrových institucí .....	22
2.4.1 Základní funkce.....	22
2.4.2 Úvěrová nabídka .....	23
2.5 Charakteristika spotřebitelského úvěru .....	23
2.5.1 Rozdíl mezi úvěrem a půjčkou.....	24
2.5.2 Druhy spotřebitelských úvěrů .....	24
2.5.3 Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru .....	25
2.5.4 Doklady potřebné k poskytnutí spotřebitelského úvěru .....	25
2.6 Základní vlastnosti úvěru .....	26
2.6.1 Výše úvěru .....	26
2.6.2 Zajištění.....	27
2.6.3 Účelovost .....	27



2.6.4 RPSN.....	27
3 Analýza spotřebitelských úvěrů nabízených vybranými subjekty .....	31
3.1 Obchodní banky.....	31
3.1.1 Česká spořitelna, a.s.....	31
3.1.2 Komerční banka .....	33
3.1.3 Raiffeisenbank a.s. ....	36
3.2 Družstevní záložny .....	38
3.2.1 Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo.....	39
3.2.2 Spořitelní družstvo Artesa.....	40
3.2.3 Spořitelní a úvěrní družstvo AKCENTA .....	41
3.3 Nebankovní úvěrové instituce.....	43
3.3.1 Home credit a.s. ....	43
3.3.2 Cetelem a.s. ....	45
3.3.3 Provident Financial s.r.o. ....	46
4 Komparace bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí .....	48
4.1 Srovnání dle účelovosti.....	49
4.1.1 Vyhodnocení výsledků srovnání pro fyzické osoby.....	49
4.2 Srovnání dle výše úvěru.....	50
4.2.1 Vyhodnocení výsledků srovnání pro fyzické osoby.....	50
4.3 Srovnání dle potřeby zajištění.....	52
4.3.1 Vyhodnocení výsledků srovnání pro fyzické osoby.....	52
4.3.2 Vyhodnocení výsledků srovnání pro studenta.....	53
4.4 Srovnání dle RPSN .....	53
4.4.1 Vyhodnocení výsledků srovnání pro fyzické osoby.....	54
4.4.2 Vyhodnocení výsledků srovnání pro Studenty.....	55
5 Shrnutí .....	56
Závěr.....	58
Seznam použité literatury .....	59
Seznam tabulek.....	62

## Úvod

Míra zadlužení v České republice má stoupající tendenci, ve srovnání s ostatními zeměmi Evropy je však stále relativně nízká. K prudkému nárůstu objemu bankovních a nebankovních úvěrů došlo již na konci 90. let minulého století a jejich nárůst pokračuje bez přestání až do dnešní doby. Tento nárůst je zapříčiněn mnoha faktory, patří k nim například lepší dostupnost spotřebitelských úvěrů, zvyšující se životní úroveň, marketingové strategie subjektů nabízejících tyto produkty a v neposlední řadě také změna postoje k tzv. životu na dluh.

Každý z nás se může dostat do situace, kdy jeho příjmy nedosahují výši jeho výdajů, případně nejsou schopny uspokojit jeho potřeby, dalším problémem mohou být neočekávané události, které mohou přinést nečekané závazky. V takovýchto případech se člověk ocitne v situaci, kdy se snadno nechá zlákat některou z velkých kampaní na výhodný úvěrový produkt, ve skutečnosti však není mnohdy schopen bez detailnějších informací takovýto úvěr zdravě posoudit a snadno se nechá přemluvit na některý z marketingových triků. Bakalářská práce se tedy zaměřuje na analýzu a komparaci těchto produktů a tím samozřejmě i na eliminaci nežádoucích jevů, jakými mohou být nesprávná informovanost při výběru úvěrového produktu apod.

Práce je rozdělena do několika částí. V první části se nachází teorie bankovního systému České republiky se zaměřením na centrální banku České republiky, teorie obchodních bank, družstevních záložen, nebankovních úvěrových institucí a v neposlední řadě teorie o spotřebitelských úvěrech. Tato část je nezbytná pro následující praktickou část, která se zabývá analýzou vybraných úvěrových produktů. V závěrečné části je prostřednictvím tabulkových přehledů, provedena komparace jednotlivých produktů a zhodnocení jejich výhodnosti pro nepodnikající fyzické osoby.

## **Cíle práce**

### **Globální cíl práce**

Hlavním cílem mojí bakalářské práce je vzájemná komparace spotřebitelských úvěrů poskytovaných obchodními bankami, družstevními záložnami a nebankovními úvěrovými institucemi.

### **Parciální cíle**

Prvním parciálním cílem je analýza spotřebitelských úvěrů vybraných obchodních bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí, které v současnosti působí na českém trhu.

Druhým parciálním cílem je porovnání spotřebitelských úvěrů na základě předem určených kritérií. Těmito kritérii jsou: výše úvěru, účelovost, zajištění, roční procentuální sazba nákladů (RPSN).

Třetím a posledním cílem je vyhodnocení komparace spotřebitelských úvěrů na základě získaných výsledků analýzy.

## **Metodika**

Pro zpracování bakalářské práce budou využity obecné vědecké metody, používané ve všech vědních oborech. Jedná se o analýzu, syntézu a komparaci.

Pro hlavní části bakalářské práce využiji metodu analýzy, která bude použita při zpracování informací o jednotlivých subjektech a jejich nabídce spotřebitelských úvěrů.

Syntéza bude používána při sestavování tabulkových přehledů vybraných produktů a jejich vlastností.

Metoda komparace bude užita při závěrečném porovnání jednotlivých produktů obchodních bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí.

## **2 Teoretická východiska práce**

Obsahem této kapitoly bakalářské práce je seznámení se současným bankovním systémem v České republice se zaměřením na Českou národní banku a její dohled nad bankami obchodními. Dále představení 3 významných finančních skupin, které dominují na trhu s úvěrovými produkty. V posledních kapitolách teoretické části se nachází základní pojmy z kategorie spotřebitelských úvěrů, které poslouží jako základy pro finální analýzu úvěrových produktů jednotlivých finančních institucí.

### **2.1 Bankovní systém České republiky**

Vyspělá ekonomika potřebuje vyspělý bankovní systém a naopak, nejinak je tomu v České republice. Bankovní reforma k 1. lednu 1990 vedla k zániku jednostupňového bankovního systému. Základem reformy byl pak vznik dvoustupňového bankovního systému, který v našich podmínkách přetrvává do dneška. Na první úrovni je Česká národní banka, která zastává svou činnost od 1. ledna 1993, do této doby se jednalo o Státní banku československou, která se transformovala při rozdělení Československa na dva samostatné státy. Na druhé úrovni jsou obchodní banky ve formě podnikatelských subjektů.<sup>1</sup>

#### **2.1.1 Dvoustupňový bankovní systém**

V tržních ekonomikách je bankovní systém dvoustupňový. V tomto bankovním systému je funkčně odděleno centrální a obchodní bankovníctví a centrální banka neprovádí činnosti, které spadají do oblasti působení obchodních bank - především neúvěruje podnikatelský sektor.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> REVENDA, Z. Centrální bankovníctví. 2011. s. 448

<sup>2</sup> REVENDA, Z. Centrální bankovníctví. 2011. s. 19

### 2.1.2 Česká národní banka

Česká národní banka (dále už jen ČNB) je centrální bankou České republiky. Zřízena byla zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance.

Česká národní banka má postavení veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze. Hospodaří samostatně s odbornou péčí s majetkem, který jí byl svěřen státem. Do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona. Nejvyšším řídicím orgánem ČNB je bankovní rada, jejímiž členy jsou guvernér, dva víceguvernéři a čtyři vrchní ředitelé. Všechny členy bankovní rady jmenuje prezident republiky na šestileté období.<sup>3</sup>

Hlavním cílem činnosti České národní banky je péče o cenovou stabilitu v České republice prostřednictvím cílování inflace. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, podporuje ČNB obecnou hospodářskou politiku vlády, která vede k udržitelnému hospodářskému růstu.

V souladu s naplňováním svého základního cíle, vykonává centrální banka řadu důležitých funkcí. **Standardně jsou za tyto funkce považovány:**

- emise hotovostního oběživa
- banka pro ostatní banky
- provádění měnové politiky
- banka státu
- bankovní regulace a dohled
- statistická činnost
- zastupování státu v mezinárodních finančních institucích<sup>4</sup>

#### 2.1.2.1 Nástroje monetární politiky centrální banky

Centrální banka používá k prosazení svých cílů celou řadu nástrojů, které ovlivňují jak fungování jednotlivých komerčních bank České republiky, tak i chod celé její ekonomiky.

---

<sup>3</sup> [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

<sup>4</sup> DVOŘÁK, P. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 2005. s. 145-146

**Tyto nástroje se dělí do dvou hlavních skupin, a to podle adresnosti:**

- **Přímé nástroje**
- **Nepřímé nástroje**

**Přímé nástroje** monetární politiky jsou ve vyspělých ekonomikách používány spíše zřídka, mají spíše administrativní charakter. Jejich používání nasvědčuje selhání nepřímých nástrojů.

K nejvýznamnější **přímým nástrojům** patří:

- Pravidla likvidity** nástroj používaný pro zajištění likvidity obchodních bank. Tyto pravidla mohou být obchodním bankám stavěna různými formami. Například stanovením závazné struktury jejich aktiv a pasiv, nebo formou některých vzájemných vazeb mezi nimi.
- Úvěrové kontingenty** patří k nejtvrdějším, avšak zároveň k vysoce účinným nástrojům ČNB. Prostřednictvím úvěrových kontingentů stanovuje ČNB limity úvěrů.
- Úrokové limity (úrokové stropy)** jsou limity, které ČNB předepisuje obchodním bankám, a to jak maximální úrokové sazby, které mohou z poskytovaných úvěrů požadovat, tak naopak minimální úrokové sazby z přijímaných depozit.
- Povinné vklady** se týkají centrálních institucí a orgánů místní samosprávy a vyplývá z nich povinnost otevírat běžné účty, ukládat vklady a provádět platby, to vše výhradně přes centrální banku. Tím je zajištěna kontrola hospodaření těchto orgánů.

**Nepřímé nástroje** monetární politiky jsou v moderních ekonomikách mnohem častěji používány. Jejich použití má dopad na činnost všech obchodních bank, takže jejich použití působí na celý bankovní, finanční i ekonomický systém.

K nejvýznamnějším **nepřímým nástrojům** patří:

- Diskontní nástroje** patří k historicky nejstarším nástrojům měnové politiky centrální banky. Jde o úrokové sazby a podmínky krátkodobých úvěrů, které poskytuje centrální banka obchodním bankám v domácí

měně. Existuje několik druhů krátkodobých úvěrů, odlišují se od sebe především úrokovými sazbami, účely, na něž jsou poskytovány, objemovými limity, délkami jejich splatnosti apod.

- b) **Operace na volném trhu** jsou nejčastěji realizovány prostřednictvím obchodu s cennými papíry. Jejich hlavní výhodou je jednoduchost, operativnost a nízké náklady. Všeobecně platí, že pokud centrální banka nakupuje cenné papíry od obchodních bank, zvyšuje tím jejich likvidní rezervy a úvěrové kapacity, což se označuje za expanzivní monetární politiku centrální banky. Restriktivní monetární politika se provádí samozřejmě naopak, prodejem cenných papírů.
- c) **Povinné minimální rezervy** patří k velmi silným nástrojům monetární politiky. Jedná se o určité procento z celkových vkladů od klientů obchodních bank. Obchodní banky jsou tedy povinny, buď zvyšovat objem rezerv v závislosti na svých vkladech od klientů, nebo naopak snižovat tyto rezervy.
- d) **Konverze a swapy cizích měn** provádí ČNB díky směnitelnosti domácí měny. Jedná se o nákup cizích měn, což vede k navýšení úvěrové kapacity obchodní banky, nebo naopak prodej cizích měn, který má za úkol pravý opak, tedy snížení úvěrové kapacity. Swap se od konverze odlišuje hlavně v budoucí zpětné výměně cizí měny, z čeho nám vyplívá, že konverze působí na nabídku peněz trvale, kdežto swap pouze dočasně.
- e) **Intervence ve prospěch (resp. v neprospěch) devízového kurzu** mají za úkol ovlivnit vývoj devízového kurzu domácí měny. Výsledkem takovéto operace je dočasné zhodnocení, nebo naopak znehodnocení devízového kurzu domácí měny a následně ovlivněný vývoj obchodní bilance státu a míru inflace.<sup>5</sup>

---

<sup>5</sup> REJNUŠ, O. Finanční trhy. 2011. s. 73-80



### **2.1.2.2. Regulace vstupu do bankovní sféry a bankovní licence**

V rámci své regulační činnosti Česká národní banka vyhláší licenční podmínky a uděluje licence žadatelům o vstup do bankovní sféry. Žádost o bankovní licenci předkládá žadatel České národní bance. Každý žadatel musí tyto stanovené podmínky splnit.<sup>6</sup>

V následujícím odstavci je výčet podmínek podle Zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

#### **Podmínky pro udělení bankovní licence:**

1. Splacení základního kapitálu, minimálně 500 mil. Kč, v plné výši,
2. průhledný a nezávadný původ základního kapitálu a dalších finančních zdrojů banky, jejich dostatečnost a vyhovující skladba,
3. důvěryhodnost a způsobilost osoby, které má být tato licence udělena,
4. důvěryhodnost a způsobilost osob s kvalifikovanou účastí na bance k výkonu práv akcionáře při podnikání banky,
5. důvěryhodnost, odborná způsobilost a zkušenost osob navrhovaných na výkonné řídicí funkce, s nimiž je spojena pravomoc a odpovědnost vymezená stanovami,
6. technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky, funkční řídicí a kontrolní systém banky,
7. obchodní plán vycházející z navrhované strategie činnosti banky podložený reálnými ekonomickými kalkulacemi,
8. průhlednost skupiny osob s úzkým propojením s bankou,
9. úzké propojení v rámci skupiny písmene g) nebrání výkonu bankovního dohledu,
10. ve státě, na jehož území má skupina podle písmene g) úzké propojení, nejsou právní ani faktické zábrany k výkonu bankovního dohledu,
11. sídlo budoucí banky musí být na území České republiky.<sup>7</sup>

---

<sup>6</sup> KAŠPAROVSKÁ, V. Banky a komerční obchody. 2010. s. 10

<sup>7</sup> Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

## 2.2 Charakteristika obchodních bank

Obchodní banky jsou právem považovány za nejvýznamnější podnikatelské subjekty ve finančním systému.

Ve své činnosti se řídí zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách. Podle tohoto zákona se bankou rozumí právnická osoba založená jako akciová společnost se sídlem v České republice. Takováto banka přijímá vklad od veřejnosti a poskytuje úvěry. Banka má k těmto činnostem bankovní licenci, o jejímž vydání rozhoduje Česká národní banka.

Obchodní banka vykonává další řadu činností, pokud k nim má povolení na základě bankovní licence, mezi tyto činnosti patří například bezhotovostní platební styk, směnářská činnost nebo obchody s cennými papíry.

Pravidla pro činnost bank se v mnohém liší od úprav pro obecné podnikání, přes veškeré tyto odlišnosti zůstává cíl jejich podnikatelské činnosti stejný, je jím maximalizace tržní ceny akcií či maximalizace zisku.<sup>8</sup>

### 2.2.1 Základní funkce obchodních bank

Obchodní banky zabezpečují řadu funkcí, mezi nejzákladnější funkce patří:

- a) **Finanční zprostředkování** – jak již bylo řečeno, banky představují nejdůležitější instituce finančního zprostředkování. Zajišťují pohyb volného kapitálu od přebytkových k deficitním jednotkám. Tato činnost je prováděna na ziskovém principu, z toho vyplývá, že získané peněžní prostředky umísťuje tam, kde při dané míře rizika, přinášejí nejvyšší zhodnocení.
- b) **Emitování bezhotovostních peněz** – hotovostní peníze může emitovat pouze centrální banka. Bezhotovostní peníze, které představují zápisy na bankovních účtech, však mohou emitovat kromě centrální banky i banky obchodní. Díky tomuto mohou poskytovat úvěry i nad výši svých přijatých depozit.

---

<sup>8</sup> KALABIS, Z. Základy bankovníctví. 2012. s. 10

- c) **Provádění bezhotovostního platebního styku** – efektivní platební styk je jednou ze základních podmínek pro fungování tržní ekonomiky. Díky velkému počtu klientů majících účty u obchodních bank, mohou banky provádět mezi těmito účty, jejich vzájemné platby bezhotovostním převodem.
- d) **Zprostředkování finančního investování** – banky zprostředkovávají pro své klienty emise cenných papírů, na druhé straně potom i jejich nákupy pro své investory. Dále zprostředkovávají investiční obchody, jako např. úschovu a správu aktiv, obchody s finančními deriváty apod.<sup>9</sup>

### 2.2.2 Zásady činnosti obchodních bank

Do základních zásad činnosti banky patří:

- a) **Zásada rentability**

Banky, stejně jako ostatní podnikatelské subjekty, budou vždy usilovat o dosažení zisku, rentabilita je proto základním pilířem bankovního podnikání.

- b) **Zásada likvidity**

Další důležitou zásadou je likvidita, neboli schopnost banky kdykoli splatit a uspokojit tak požadavky svých věřitelů, kteří se zde dočasně uložili své prostředky.

- c) **Zásada jistoty**

Ve srovnání s ostatními podnikatelskými subjekty, podstupují banky celou řadu specifických rizik. Proto musí management banky a bankovní komitenti dodržovat zvláštní přístupy a vyhnout se rizikům při všech bankovních činnostech.<sup>10</sup>

### 2.2.3 Úvěrová nabídka obchodních bank

K nejdůležitějším obchodům komerčních bank patří poskytování úvěrů a další formy financování. Banky nabízejí svým klientům celou řadu různých úvěrů, pokusit se sestavit jejich přehled by bylo velmi obtížné, proto se zaměříme pouze na základní princip jednotlivých forem úvěrů.

---

<sup>9</sup> REVENDA, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 2012. s. 87

<sup>10</sup> REJNUŠ, O. Finanční trhy. 2011. s. 82

Produkty obchodních bank můžeme rozřadit do tří základních skupin:

- **Peněžní úvěry** – můžeme je charakterizovat jako poskytnutí likvidních prostředků, většinou se vyskytují v bezhotovostní formě. Pokud se zaměříme pouze na fyzické osoby, patří sem úvěry kontokorentní, eskontní, hypoteční a spotřebitelské.
- **Závazkové úvěry a záruky** – nejsou spojeny se získáním likvidních prostředků. Jsou pouze formou záruky, kterou poskytuje banka za svého klienta a zavazuje se splnit jeho závazek, pokud by tak neučinil klient sám. Jedná se o různé druhy bankovních záruk, akceptační úvěry a avalový úvěr.
- **Alternativní formy financování** – jsou to produkty, prostřednictvím kterých klienti získají finanční prostředky, pouze však za specifických podmínek. Řadí se k nim například faktoring a forfaiting.<sup>11</sup>

Bakalářská práce je zaměřena pouze na úvěry spotřebitelské, určené nepodnikajícím fyzickým osobám. Charakteristice spotřebitelského úvěru je v této práci věnována samostatná kapitola (2.5).

## 2.3 Charakteristika družstevních záložen

Přes ostrou kritiku bank byl v roce 1995 Parlamentem schválen zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech. Zákon však obsahoval velké množství slabín, a tak ani Úřad pro dohled nad družstevními záložnami, nedokázal zabránit krachu řady družstevních záložen a zpronevěry velkého objemu peněz. Teprve v posledních letech se sektor družstevních záložen začíná pomalu vzpamatovávat, hlavně díky zákonu č. 280/2004 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, který novelizoval poslední znění zákona. Od 1. 4. 2006 jsou družstevní záložny pod dohledem České národní banky, musejí tedy dodržovat, stejně jako banky, celou řadu limitů a pravidel.<sup>12</sup>

Družstevní záložny se dají považovat za alternativu ke klasickému bankovnímu sektoru. Záložny jsou typické svým malým okruhem členů a lokální působností.

---

<sup>11</sup> REVENDA, Z. a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 2012. s. 98-99

<sup>12</sup> POLOUČEK, S. a kol. Peníze, banky, finanční trhy. 2009. s. 306-308

Pokud se člověk rozhodne spolupracovat s bankou, stává se jejím klientem, pro využití služeb založen je však třeba stát se jejím členem. Pro vstup do záložny je třeba složit členský vklad, případně zaplatit zápisné. Výše těchto poplatků se u jednotlivých záložen liší, jedná se však o stovkové nebo tisícové položky. Výhodou členství v družstevních záložnách je právo účastnit se členské schůze a právo na informace o hospodaření.<sup>13</sup>

### 2.3.1 Zabezpečení vkladů

U družstevních záložen se zabezpečením vkladů zabývá zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech. Základní kapitál družstevní záložny je 35 mil. Kč. Vklady členů záložny jsou pojištěny do výše 25 000 EUR na jednoho vkladatele až do výše 90 % hodnoty vkladu. Tímto se pojištění družstevních vkladů vyrovnává pojištění vkladů bankovním.<sup>14</sup>

### 2.3.2 Činnosti družstevních záložen

Zákon o spořitelních a úvěrních družstvech opravňuje družstevní záložny vykonávat tyto činnosti:

- a) přijímání vkladů od členů,
- b) **poskytování úvěrů členům,**
- c) finanční leasing pro členy,
- d) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- e) **poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy,**
- f) otevírání akreditivů pro členy,
- g) obstarání inkasa pro členy,
- h) nákup a prodej cizí měny pro členy,
- i) pronájem bezpečnostních schránek členům.<sup>15</sup>

### 2.3.3 Úvěrová nabídka družstevních záložen

Úvěry nabízené družstevními záložnami se mohou vyznačovat o něco vyššími úrokovými sazbami než ty u bankovních domů a přísnějším zajištěním. Jako

---

<sup>13</sup> [www.mesec.cz/clanky/druzstevni-zalozny-pro-koho-a-za-kolik/](http://www.mesec.cz/clanky/druzstevni-zalozny-pro-koho-a-za-kolik/)

<sup>14</sup> Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

<sup>15</sup> Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

hlavní výhodou úvěrové nabídky, ve srovnání s bankovními domy, je benevolentnější přístup ke klientovi, což v praxi znamená, že některé záložny například tolerují negativní záznam v úvěrovém registru. Oproti bankovním domům se u záložen setkáme se zvýhodněnými úvěry v podobě nižších, nebo nulových poplatků. Tyto poplatky se mi však velmi různí s výběrem záložny.

Úvěrová nabídka je u jednotlivých záložen velmi rozdílná. Jedno mají však společné, pro možnost čerpat některý z úvěrů se musí klient nejprve stát členem dané družstevní záložny.

## **2.4 Charakteristika nebankovních úvěrových institucí**

Mimo bankovních institucí a družstevních záložen, působí na českém trhu celá řada právnických osob a fyzických osob, které poskytují spotřebitelské úvěry. Bakalářská práce je zaměřena na právnické osoby, proto se nebudeme dále zabírat fyzickými osobami poskytující spotřebitelské úvěry, zaměříme se pouze na právnické osoby.

Takovéto právnické osoby nespádají do bankovního sektoru, nemají udělenou licenci od ČNB a nejsou pod jejím dohledem. Poskytování jejich spotřebitelských úvěrů se řídí zákonem o spotřebitelských úvěrech a ustanoveními občanského zákoníku. Jejich činnost je pod dohledem České obchodní inspekce.<sup>16</sup>

### **2.4.1 Základní funkce**

Hlavním cílem nebankovních úvěrových institucí je dosahování zisku, oproti bankovním institucím a družstevním záložnám toho však mohou dosahovat pouze poskytováním úvěrových produktů a služeb.

Výhodou těchto společností je rychlost, s jakou se klient k penězům dostane, peníze jsou často doručeny pracovníkem společnosti na udanou adresu dlužníka a to do 48 hodin od prvního kontaktu. Oproti bankám půjčují i nízké sumy, od čtyř tisíc korun.

---

<sup>16</sup> SMRČKA, L. Osobní a rodinné finance. 2007. s. 103

### **2.4.2 Úvěrová nabídka**

Úvěrová nabídka zahrnuje především drobné úvěry a půjčky, klient může například i získat kreditní kartu. Další zajímavou službou je možnost sjednat si splátkový prodej, prostřednictvím spolupráce s obchodními řetězci a prodejny, přímo v místě nákupu. Mezi nejčastěji poskytované produkty však patří spotřebitelské úvěry, které bývají nazývány různě, jejich charakteristika je však v zásadě stejná.<sup>17</sup>

## **2.5 Charakteristika spotřebitelského úvěru**

Spotřebitelský úvěr slouží fyzickým osobám na jejich nepodnikatelské účely, z toho vyplývá, že na rozdíl od úvěrů poskytovaných podnikatelským subjektům, neplyne fyzickým osobám z takového úvěru žádné cash flow, ze kterého se úvěr splácí. Fyzická osoba používá ke splácení úvěru svůj vlastní příjem. Spotřebitelský úvěr slouží na nákup spotřebních předmětů, jako například automobilu, elektroniky, vybavení domácnosti, dále například k pokrytí nákladů za určité služby (např. vzdělání, dovolená). V neposlední řadě také k nákupu či rekonstrukci nemovitostí.

Úrokové sazby ze spotřebitelských úvěrů bývají relativně vysoké, vyplývá to hlavně z rizika, které je s nimi pro finanční instituce spojeno.

Smlouva, prostřednictvím které se sjednává spotřebitelský úvěr, musí obsahovat uvedení roční procentní sazby nákladů (RPSN)<sup>18</sup> na spotřebitelský úvěr, která vyjadřuje podíl z dlužné částky, který je spotřebitel povinen zaplatit poskytovateli úvěru za období jednoho roku a počítá se podle závazně stanoveného vzorce.<sup>19</sup>

Smlouva o úvěru je upravena v obchodním zákoníku, dále ji ovlivňuje občanský zákoník a v neposlední řadě zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru.<sup>20</sup>

---

<sup>17</sup> <http://www.mesec.cz/clanky/nebankovni-pujcky-jak-se-nenechat-napalit/>

<sup>18</sup> Podrobný popis RPSN, vzorec a výpočet se nachází v kapitole 2.6.4

<sup>19</sup> REVENDA, Z. a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 2012. s. 102

<sup>20</sup> DOHNAL, J. Spotřebitelský úvěr. 2011. s. 24

### 2.5.1 Rozdíl mezi úvěrem a půjčkou

Mezi těmito dvěma pojmy existují určité zásadní rozdíly, bohužel v očích laické veřejnosti prakticky není rozdíl mezi klasickou půjčkou a smlouvou o úvěru.

Se smlouvou o úvěru vzniká věřiteli povinnost rezervovat dohodnutou výši finančních prostředků dlužníkovi a dlužníkovi vzniká právo poskytnuté prostředky čerpat, následně vrátit tyto prostředky a zaplatit úroky.

Zatímco se smlouvou o půjčce přenechává věřitel dlužníkovi peníze a dlužník se zavazuje se sjednané době tyto peníze vrátit.

Smlouva o půjčce se od smlouvy o poskytnutí úvěru liší dále tím, že Obchodní zákoník přiznává věřiteli právo požadovat úroky z poskytnutých peněžních prostředků i tehdy, není-li jejich výše v úvěrové smlouvě sjednána.<sup>21</sup>

### 2.5.2 Druhy spotřebitelských úvěrů

Přesto, že neexistuje zcela jednotná klasifikace spotřebitelských úvěrů, můžeme je na základě nejčastěji používaných přístupů rozčlenit na spotřebitelské úvěry revolvingové, splátkové, hypoteční a ostatní druhy.

- **Revolvingové spotřebitelské úvěry** – můžeme sem zařadit veškeré spotřebitelské úvěry, které jsou klientovi poskytnuty prostřednictvím úvěrového rámce na jeho běžném účtu, v praxi to znamená, že klient může čerpat úvěr do tohoto rámce a úvěr platí pouze z částky za skutečně čerpaný úvěr. Podmínkami pro poskytnutí úvěru bývají zpravidla: určitá doba od založení účtu, stálý příjem, důvěryhodnost klienta apod. Termín a způsob splácení obvykle závisí na rozhodnutí klienta.
- **Splátkové úvěry** – můžeme je charakterizovat jako spotřebitelské úvěry s pravidelným měsíčním splácením úvěru včetně úroků. Takovéto úvěry mají obvykle účelový charakter a jsou určeny pro nákupy zboží dlouhodobé potřeby. Klient může využít přímého úvěru, který je poskytnut přímo bankou, nebo nepřímého, kde vstupuje mezi banku a klienta obchodník, který prodává zboží klientovi a úvěr pouze zprostředkovává.

---

<sup>21</sup> DOHNAL, J. Spotřebitelský úvěr. 2011. s. 23



- **Hypoteční úvěry** – jsou dlouhodobé spotřebitelské úvěry, které mají svůj účel, slouží k financování koupě, nebo vybudování nemovitosti. Jsou velmi shodné s úvěry, které se poskytují podnikové sféře, na rozdíl od podniků mají fyzické osoby možnost dosáhnout určitého zvýhodnění poskytovaného státem (např. přímá úroková dotace, zahrnutí úroků z hypotečních úvěrů jako odpočitatelné daňové položky apod.).
- **Jiné druhy spotřebitelských úvěrů** – řadí se sem především úvěry, které bývají označovány jako nesplátkové. Takovéto úvěry nejsou spláceny pravidelnými splátkami, jejich splacení probíhá najednou v jedné sumě. Jsou používány jako překlenovací úvěry, při jednorázové potřebě finančních prostředků, např. v době mezi koupí nové a prodejem staré nemovitosti.<sup>22</sup>

### 2.5.3 Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru

Podmínky pro poskytování spotřebitelských úvěrů se v mnohém liší podle poskytovatele a hlavně druhu spotřebitelského úvěru. Za základní podmínky však můžeme považovat:

- Žadatel je občanem České republiky, nebo cizincem s trvalým pobytem na území ČR.
- Věk min 18 let (někteří věřitelé udávají i horní věkovou hranici).
- Příjem umožňující daný úvěr splatit.
- Zástava, ručitel – v případě vyšších částek poskytovaného úvěru.<sup>23</sup>

### 2.5.4 Doklady potřebné k poskytnutí spotřebitelského úvěru

Jednotliví poskytovatelé spotřebitelských úvěrů vyžadují po svých klientech potřebné doklady, zde je uveden základní výčet dokladů, o které klient může být žádán. Většina poskytovatelů nevyžaduje tolik dokladů, naopak pro některé nemusí být tento výčet konečný.

- **doklad totožnosti** – občanský průkaz, slouží k ověření totožnosti, případně trvalého bydliště a věku žadatele

<sup>22</sup> DVOŘÁK, P. Bankovnictví. 1998. s. 124-125

<sup>23</sup> <http://www.penize.cz/15712-co-je-to-spotrebitelsky-uver>

- **druhý doklad totožnosti** – např. pas, řidičský průkaz, zbrojní průkaz
- **doklad prokazující bydliště žadatele** o úvěr (např. doklad o zaplacení nájemného, účet za elektřinu, složenka SIPO apod.)
- **doklad pro ověření příjmu** – potvrzení o pravidelném příjmu, poslední výplatní lístek s označením zaměstnavatele, přiznání k dani z příjmů fyzických osob, potvrzení od plátce starobního nebo invalidního důchodu (takovýto doklad by neměl být starší než měsíc)
- **doklad potvrzující existenci bankovního účtu** – výpis z účtu
- **doklady spojené s osobou ručitele** – týká se úvěrů, které jsou zajištěny třetí osobou
- **zástavní práva** – v případě zajištění úvěru nemovitostmi nebo hmotnými statky
- **kontakt do zaměstnání** – pro lepší dosažitelnost žadatele

## 2.6 Základní vlastnosti úvěru

Následující kapitola práce je podrobněji věnována základním vlastnostem úvěru, které v druhé části práce tvoří srovnávací základy pro finální analýzu spotřebitelských úvěrů. Za základní vlastnosti spotřebitelské úvěru lze považovat výši úvěru (jakou částku klient může od úvěrové instituce získat), účel použití úvěru (zda se úvěr poskytuje za konkrétním účelem), požadavky na zajištění (způsob jakým klient ručí za své závazky) a roční procentuální sazba nákladů (RPSN), která vypovídá o míře nákladů, které jsou s úvěrem spojeny.

### 2.6.1 Výše úvěru

Asi nejdůležitější vlastností spotřebitelského úvěru je jeho výše, neboli kolik si může klient ve skutečnosti půjčit. Výše poskytnutého úvěru se odvíjí od schopností klienta splácet, od jeho finančních možností. Na základě solventnosti klienta stanoví věřitel maximální možnou výši poskytnutého úvěru, kromě solventnosti klienta je tato výše omezena dalšími faktory, může to být například charakter konkrétního úvěru. Samotní poskytovatele půjček dále tuto výši omezují pravidly, která si sami stanoví.<sup>24</sup>

---

<sup>24</sup> DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2001. s. 263-265

### 2.6.2 Zajištění

Prostřednictvím zajištění se věřitel brání riziku, které by v případě neschopnosti klienta splácet poskytnutý úvěr, znamenalo ztrátu finančních prostředků. Může tedy požadovat určitou formu zajištění správného splacení úvěru. Existence a způsob zajištění závisí na výši a druhu daného úvěru. V případě zániku, nebo zhoršení se zajištění za dobu trvání smlouvy, má dlužník povinnost doplnit toto zajištění na původní rozsah. V případě nedoplnění může banka od smlouvy odstoupit a požadovat vrácení poskytnutých prostředků i s úroky. Jako zajištění se nejčastěji využívají: ručení poskytované třetí osobou (fyzickou, nebo právnickou), zástavní právo k cenným papírům, nemovitostem či movitým věcem.<sup>25</sup>

### 2.6.3 Účelovost

Vlastnost týkající se možnosti použití úvěru, účelový úvěr může být použit pouze za předem sjednaným účelem, kdežto neúčelový úvěr může být použit na cokoliv. Účelovost úvěru je uvedena ve smlouvě o poskytnutí úvěru, pokud by dlužník použil tyto prostředky k jinému účelu, než smlouva stanovuje, je banka oprávněna od smlouvy odstoupit a požadovat vrácení poskytnutých prostředků i s úroky. Dlužník musí věřiteli dokázat příslušnými dokumenty, na co byly prostředky použity, takovýmito dokumenty mohou být například kupní či nájemní smlouvy, výpisy z katastru nemovitostí, smlouvy o díla, povolení ke stavbě, souhlasy vlastníků objektů, faktury apod.<sup>26</sup>

### 2.6.4 RPSN

RPSN vyjadřuje roční procentuální sazbu nákladů na spotřebitelský úvěr nebo hotovostní půjčku. Vyjadřuje se v procentním podílu z dlužné částky splatné v jednom kalendářním roce. Je to ekonomický ukazatel, prostřednictvím kterého můžeme posoudit platební podmínky poskytovaného úvěru. Díky RPSN můžeme posoudit, zda je daný úvěr výhodný či nikoliv. Podle zákona č. 321/2001 Sb. musí společnost, která úvěr poskytuje, informovat spotřebitele o výši RPSN nebo o příkladu jeho výpočtu. Existují výjimky, na které se tento zákon nevztahuje, jsou to úvěry nižší než 5000 Kč, vyšší než 800 000 Kč a na úvěry se splatností nejvýše tři měsíce. Hodnoty RPSN se ve skutečnosti pohybují od 5% přes 10–15 % až po

---

<sup>25</sup> DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2001. s. 266

<sup>26</sup> DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2001. s. 265

řádově desítky procent. Vyšší hodnoty procent v řádech desítek už však signalizují nevýhodnost nabízeného úvěru.

**Hodnotu RPSN ovlivňují v praxi tyto faktory:**

- výše úvěru, který je poskytován
- doba, na kterou se úvěr poskytuje
- výše nákladů úvěru – plateb, splátek a poplatku spojených s poskytnutím úvěru

**Mezi náklady spojené s úvěrem, které se také nazývají běžné náklady, patří:**

- poplatky za uzavření úvěrové smlouvy
- poplatky spojené s posouzením žádosti o úvěr
- poplatky za přijetí platby spotřebitelského úvěru
- poplatky za převod peněžních prostředků a poplatky za vedení účtu
- platby za pojištění nebo záruku, pokud se bude jednat o pojištění nebo záruku, která má věřiteli zajistit splacení úvěru v případě smrti spotřebitele, jeho invalidity, pracovní neschopnosti nebo nezaměstnanosti
- první navýšená splátka (akontace)
- odkupní cena předmětu leasingu (kupní cena hrazená leasingovým nájemcem leasingovému pronajímateli, po jejíž úhradě se leasingový nájemce stává vlastníkem předmětu leasingu)

**RPSN ve srovnání s roční úrokovou sazbou úvěru**

Roční úroková sazba bývá obvykle nižší, než RPSN, protože nezahrnuje běžné náklady úvěru, o kterých je psáno výše. Pokud by tyto běžné náklady byly rovný nule, roční úroková sazba úvěru by byla shodná s RPSN.

RPSN je vždy uváděna jako roční, kdežto úrokové sazby mohou být uváděny i jako měsíční, týdenní apod. To znesnadňuje potencionálním klientům orientaci při porovnávání jednotlivých úvěrových nabídek. Dá se však obecně říci, že čím nižší je hodnota RPSN, tím je daný spotřebitelský úvěr výhodnější.

Obyčejně je však ukazatel RPSN spolu s koeficientem navýšení a úrokovou sazbou jen ukazatelem pomocným. Nedá se z něj okamžitě určit, o kolik zaplatí spotřebitel navíc, nezohledňuje ani možné budoucí pokuty za pozdní splacení nebo jiná porušení uzavřené úvěrové smlouvy.<sup>27</sup>

**Roční procentní sazbu nákladů (RPSN)** na hotovostní (spotřebitelský) úvěr, půjčku vypočítáte dle uvedeného vzorce.

**Vzorec RPSN:**

$$\sum_{K=1}^{K=m} \frac{A_K}{(1+i)^{t_K}} = \sum_{K'=1}^{K'=m'} \frac{A'_{K'}}{(1+i)^{t_{K'}}}$$

- $K$  - je pořadové číslo půjčky téže osoby
- $K'$  - je číslo splátky
- $A_K$  - je výše půjčky číslo  $K$
- $A'_{K'}$  - je výše splátky číslo  $K'$
- $\sum$  - značí celkový souhrn
- $m$  - je číslo poslední půjčky
- $m'$  - je číslo poslední splátky
- $t_K$  - je interval, vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č.1 do dnů následných půjček č. 2 až  $m$
- $t_{K'}$  - je interval, vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č.1 do dnů splátek nebo úhrad poplatků č. 1 až  $m'$
- $i$  – je hledaná roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr, kterou je možno vypočítat (buď algebraicky, nebo numericky opakovanými aproximacemi na počítači), jestliže jsou hodnoty ostatních veličin rovnice známy buď ze smlouvy, nebo odjinud

---

<sup>27</sup> <http://finexpert.e15.cz/co-skryva-rpsn>

### **Poznámky:**

- a. Částky hrazené oběma smluvními stranami v různých dobách nemusí být nutně stejné a nemusí být nutně hrazeny ve stejných intervalech.
- b. Počátečním dnem je den první půjčky.
- c. Intervaly mezi daty použitými při výpočtu se vyjadřují počtem roků nebo zlomky roku. Pro délku roku se používá 365 dnů nebo 365,25 dne nebo (v přestupných letech) 366 dnů, 52 týdnů nebo 12 měsíců stejné délky. Pro průměrnou délku tohoto měsíce se předpokládá 30,41666 dnů (tj. 365/12).
- d. Výsledek výpočtu se vyjádří s přesností na nejméně jedno desetinné místo. Pro zaokrouhlování na určitý počet desetinných míst platí následující pravidlo: Je-li číslice na desetinném místě za desetinným místem, na které se zaokrouhluje, větší než 5 nebo rovna 5, zvýší se číslice na zaokrouhlovaném desetinném místě o jedničku.

**Vzorec pro výpočet RPSN** je uveden v příloze zákona 321/2001 Sb. Vzhledem k tomu, že podoba vzorce vyžaduje, aby RPSN byla vypočtena metodou opakovaných aproximací, je nejvhodnější k výpočtu použít počítačový program určený pro tento účel - **úvěrovou kalkulačku**.<sup>28</sup>

---

<sup>28</sup> <http://www.mesec.cz/pujcky/spotrebitelske-uvery/pruvodce/vypocet-rpsn/>

### **3 Analýza spotřebitelských úvěrů nabízených vybranými subjekty**

Tato klíčová část bakalářské práce je věnována analýze spotřebitelských úvěrů jednotlivých bankovních a nebankovních institucí. Z každé kategorie jsou vybrány 3 hlavní subjekty působící v současnosti na trhu. Na úvod každé kategorie jsou uvedeny základní informace o jednotlivých subjektech, tyto informace jsou převzaty z volně dostupných zdrojů, jako jsou výroční zprávy, internetové prezentace, propagační materiály apod.

Jednotlivé produkty jsou podrobeny analýze a získané výsledky uspořádány do tabulky pro lepší přehlednost.

#### **3.1 Obchodní banky**

Jak již bylo zmíněno dříve, pro fyzické nepodnikající osoby, patří obchodní banky k nejvýznamnějším poskytovatelům spotřebitelských úvěrů. Díky své velikosti, si mohou banky dovolit nabízet celé spektrum úvěrových produktů, které přizpůsobují potencionálním klientům tak, aby jim co nejvíce vyhovovali.

Pro analýzu tohoto sektoru byly vybrány tři nejúspěšnější banky v oblasti poskytování spotřebitelského úvěru. Těmito bankami jsou:

- Česká spořitelna, a.s.
- Komerční banka, a.s.
- Raiffeisenbank, a.s.

##### **3.1.1 Česká spořitelna, a.s.**

###### **Základní informace**

Finanční skupina České spořitelny se svým počtem klientů, který čítá 5,3 milionů, řadí na post největší banky na českém trhu. Její počátky sahají až do první

poloviny 19. století. Česká spořitelna je součástí Erste Bank Group, která v roce 2002 navýšila svůj podíl v České spořitelně na 98%. Poskytuje své služby drobným klientům, malým a středním podnikům, městům a obcím. Financuje také velké korporace a poskytuje služby v oblasti finančních trhů. Vydala již 3,3 mil. platebních karet a provozuje nejširší síť bankomatů v ČR, která v současnosti čítá okolo 1200 bankomatů. Po celé ČR se nachází přes 640 prodejních míst, včetně specializovaných hypotečních, komerčních a developerských center.<sup>29</sup>

### **Banka desetiletí a nejdůvěryhodnější banka roku**

Česká spořitelna získala v roce 2011 titul Banka desetiletí a poosmé v řadě si odnáší titul Nejdůvěryhodnější banka roku. Pavel Kysilka, generální ředitel a předseda představenstva České spořitelny, zároveň získal titul Bankéř roku. Titul nejdůvěryhodnější banka roku se uděluje na základě hlasování veřejnosti a o ostatních titulech rozhoduje odborná porota. Cílem soutěže je ocenění služeb a produktů bank působících v České republice.<sup>30</sup>

### **Úvěrová nabídka**

Česká spořitelna svým klientům z řad nepodnikatelských fyzických osob nabízí tyto produkty:

1. **Půjčka** – hotovostní bezúčelový úvěr do 600 tisíc Kč.
2. **Hotovostní úvěr** – bezhotovostní úvěr bez ověřování účelovosti poskytovaný převodem na účet klienta
3. **Spotřebitelský úvěr** – bezhotovostní úvěr poskytovaný s doložením účelovosti úvěru
4. **Úvěr PLUS** – bezúčelový, nezajištěný, hotovostní úvěr, výše není omezena a začíná na 50 tis. Kč.

---

<sup>29</sup> [http://cs.wikipedia.org/wiki/Česká\\_spořitelna](http://cs.wikipedia.org/wiki/Česká_spořitelna)

<sup>30</sup> [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/tz\\_111109.pdf](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/tz_111109.pdf)



**Tabulka 1: Podmínky pro poskytnutí úvěru - Česká spořitelna, a.s.**

Název produktu	Podmínky
<i>Půjčka</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- trvalé bydliště na území ČR</li> <li>- cizí státní příslušník - trvalý pobyt na území ČR</li> <li>- 1 doklad totožnosti</li> <li>- prokázat schopnost v určité době daný úvěr splatit</li> </ul>
<i>Hotovostní úvěr</i>	
<i>Spotřebitelský úvěr</i>	
<i>Úvěr PLUS</i>	

*Zdroj: zpracováno dle veřejně dostupných informací České spořitelny, a.s.*

**Tabulka 2: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Česká spořitelna, a.s.**

Název produktu	Výše úvěru	Zajištění	Účelovost	RPSN (%)
<i>Půjčka</i>	min. 30 tis. Kč max. 600 tis Kč	bez zajištění	ne	od 14,81 %
<i>Hotovostní úvěr</i>	min. 30 tis. Kč max. není stanovena	do 600 tis. Kč bez zajištění	ne	od 10,83 %
<i>Spotřebitelský úvěr</i>	min. 100 tis. Kč max. není stanovena	do 600 tis. Kč bez zajištění	ano	od 10,83 %
<i>Úvěr PLUS</i>	min. 50 tis. Kč max. není stanovena	do 2,5 mil. Kč bez zajištění	ne	od 10,81 %

*Zdroj: zpracováno dle veřejně dostupných informací České spořitelny, a.s.*

### 3.1.2 Komerční banka

#### Základní informace

Komerční banka je od roku 2001 členem mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générale. Patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Komerční banka je univerzální bankou se širokou

nabídkou služeb v oblasti detailového, podnikového a investičního bankovníctví. Ke konci roku 2011 obsluhovala KB okolo 1,6 mil. klientů. K dispozici mají klienti cca. 700 bankomatů a 398 bankovních poboček.

### **Banka roku 2011**

V roce 2011 získala Komerční banka titul Banka roku 2011. Komerční banku vybrala odborná porota sestavená z cca 50 členů. Základním kritériem je zaměření bank na drobnou klientelu. V kategorii Nejdůvěryhodnější banka roku 2011, ve které hlasuje široká veřejnost, skončila Komerční banka na druhém místě, hned za Českou spořitelnou.<sup>31</sup>

### **Úvěrová nabídka**

Komerční banka svým klientům z řad nepodnikatelských fyzických osob nabízí zejména tyto produkty:

1. ***Perfektní půjčka*** – hotovostní úvěr bez poplatků pro financování osobních potřeb.
2. ***Osobní úvěr*** – hotovostní i bezhotovostní úvěr pro financování osobních potřeb.
3. ***Optimální půjčka*** – půjčka určena pro sloučení existujících spotřebitelských úvěrů, kreditních karet, povolených debetů a úvěrů splátkových společností.
4. ***Úvěr Gaudeamus*** – úvěr pro studenty vysokých, vyšších odborných a středních škol. Na školné, studium v zahraničí s možností splácet po ukončení studia. Převod na běžný účet či přímo zaplacení školy.
5. ***Úvěr na nemovitost*** – účelový úvěr na financování investic do bydlení.

---

<sup>31</sup> <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2011-vyrocní-zprava.pdf>

**Tabulka 3: Podmínky pro poskytnutí úvěru – Komerční banka, a.s.**

Název produktu	Podmínky
<i>Perfektní půjčka</i>	- věk min. 18 let - 2 průkazy totožnosti - trvalé bydliště na území ČR - cizí státní příslušník - trvalý pobyt na území ČR - existence běžného účtu KB pro fyzické osoby - potvrzení o výši příjmu nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období s dokladem o zaplacení daně
<i>Osobní úvěr</i>	
<i>Úvěr na nemovitost</i>	
<i>Optimální půjčka</i>	- věk min. 18 let - 2 průkazy totožnosti - trvalé bydliště na území ČR - existence běžného účtu KB pro fyzické osoby - potvrzení o výši příjmu - úvěrová dokumentace všech úvěrů určených ke konsolidaci
<i>Úvěr Gaudeamus</i>	- student VŠ, VOŠ, SŠ či zahraniční školy - existence běžného účtu KB pro fyzické osoby - 2 průkazy totožnosti - potřebné doklady ke zvolenému typu zajištění

*Zdroj: zpracováno dle veřejně dostupných informací Komerční banky, a.s.*

**Tabulka 4: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Komerční banka, a.s.**

Název produktu	Výše úvěru	Zajištění	Účelovost	RPSN (%)
<i>Perfektní půjčka</i>	min. 30 tis. Kč max. 600 tis. Kč	ne	ne	od 18,5 %
<i>Osobní úvěr</i>	min. 30 tis. Kč max. 2,5 mil. Kč	ne	ne	od 14,1 %
<i>Úvěr na nemovitost</i>	min. 100 tis. Kč max. neuvedeno	ano	ano	od 10,5 %
<i>Optimální půjčka</i>	min. 50 tis. Kč max. 2,5 mil. Kč	ne	ano (konsolidace)	od 12,7 %
<i>Úvěr Gaudeamus</i>	min. 20 tis. Kč max. 600 tis. Kč	ano/ne	ano/ne	od 9 %

*Zdroj: veřejně dostupné informace Komerční banky, a.s.*

### 3.1.3 Raiffeisenbank a.s.

#### Základní informace

Raiffeisenbank a.s. poskytuje od roku 1993 v České republice široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikatelské sféře. V roce 2006 zahájila proces spojování s eBankou, integrační proces obě banky dokončili v létě roku 2008. Majoritním akcionářem je s 51 procenty rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG. Raiffeisenbank má v České republice síť více než 120 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních a firemních poradců.

#### Významná ocenění

V soutěži Banka roku je Raiffeisenbank pravidelně vyhlašována „Nejdynamičtější bankou roku“. eKonto získalo v roce 2011 počtvrté v řadě titul pro nejlepší účet. Raiffeisenbank rovněž získala titul pro nejlepší banku v České republice od magazínu Global Finance i PwC. V soutěži Zlatá koruna banka loni získala 1. místo v kategoriích přímé bankovníctví, podnikatelské účty a podnikatelské úvěry.<sup>32</sup>

#### Úvěrová nabídka

Raiffeisenbank svým klientům z řad nepodnikatelských fyzických osob nabízí zejména tyto produkty:

1. **Rychlá půjčka** – bezúčelový spotřebitelský úvěr na financování osobních potřeb.
2. **Navýšení půjčky** – možnost navýšení některého ze stávajících úvěrů Raiffeisenbank.
3. **Účelová půjčka na bydlení** – účelový úvěr bez nutnosti ručení na investici do nemovitosti.
4. **Zelená účelová půjčka** – účelová půjčka s možností využití dotace Zelená úsporám.

---

<sup>32</sup> <http://www.rb.cz/attachements/pdf/o-bance/vyrocní-zpravy/vz-rb-11-cz.pdf>

5. *Účelová půjčka na ostatní investice* – účelová půjčka pro investice do vzdělání, zdraví či spotřebních předmětů do domácnosti.
6. *Půjčka na kliknutí* – bezúčelový úvěr vyřízený prostřednictvím internetového bankovníctví bez nutnosti návštěvy pobočky.

**Tabulka 5: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Raiffeisenbank, a.s.**

Název produktu	Podmínky
<i>Rychlá půjčka</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- průkaz totožnosti</li> <li>- trvalé bydliště na území ČR</li> <li>- doklad o příjmu</li> </ul>
<i>Účelová půjčka na bydlení</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- průkaz totožnosti</li> <li>- trvalé bydliště na území ČR</li> <li>- doklad k prokázání účelovosti půjčky</li> </ul>
<i>Účelová půjčka na ostatní investice</i>	
<i>Zelená účelová půjčka</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- průkaz totožnosti</li> <li>- trvalé bydliště na území ČR</li> <li>- doklad o účelu půjčky a příslib přidělení dotace z programu zelená úsporám</li> </ul>
<i>Půjčka na kliknutí</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- trvalé bydliště na území ČR</li> <li>- předem schválený limit půjčky, zobrazující se v internetovém bankovníctví</li> </ul>

*Zdroj: veřejně dostupné informace Raiffeisenbank, a.s.*

**Tabulka 6: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Raiffeisenbank, a.s.**

Název produktu	Výše úvěru	Zajištění	Účelovost	RPSN (%)
<i><b>Rychlá půjčka</b></i>	min. 20 tis. Kč max. 500 tis. Kč	do 350 tis. Kč bez zajištění	ne	od 15,4 %
<i><b>Účelová půjčka na bydlení</b></i>	min. 50 tis. Kč max. 2 mil. Kč	do 1 mil. Kč bez zajištění	ano	od 12,1 %
<i><b>Účelová půjčka na ostatní investice</b></i>	min. 50 tis. Kč max. 1 mil. Kč	do 500 tis. Kč bez zajištění	ano	od 14,3 %
<i><b>Zelená účelová půjčka</b></i>	min. 50 tis. Kč max. 2 mil. Kč	do 1 mil. Kč bez zajištění	ano	neuvedeno
<i><b>Půjčka na kliknutí</b></i>	min. 20 tis. Kč max. 400 tis. Kč	Bez zajištění	ne	neuvedeno

*Zdroj: veřejně dostupné informace Raiffeisenbank, a.s.*

### 3.2 Družstevní záložny

Družstevní záložny poskytují nepodnikajícím fyzickým osobám výhodnou alternativu k obchodním bankám. Na rozdíl od obchodních bank, mohou díky své velikosti volit individuálnější přístup ke svým klientům, v praxi to znamená přizpůsobení úvěrového produktu přímo na míru klienta.

Jak již bylo zmíněno v teorii o družstevních záložnách, pro možnost využívání služeb některé z družstevních záložen se musí klienti stát jejich členy. Členství v takovýchto záložnách je však mnohdy podmíněno pouze zaplacením symbolického členského příspěvku, většinou v řádech sto korun.

Spotřebitelské úvěry nepatří k hlavním nabízeným produktům družstevních záložen, ne všechny záložny jej nabízejí, většina z nich volí individuální přístup, z tohoto důvodu je analýza této oblasti velmi obtížná a ne vždy jsou analyzované údaje kompletní. Vybranými zástupci této skupiny jsou **Záložna CREDITAS**, **spořitelní družstvo Artesa** a **AKCENTA**, **spořitelní a úvěrní družstvo**.

### 3.2.1 Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo

#### Základní informace

Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo byla založena v roce 1996 pod názvem 1. Třebíčská záložna, spořitelní a úvěrní družstvo. Od roku 2010 působí pod současným názvem. V současné době má záložna 10000 členů. Podmínkou využívání služeb záložny je členství, členský příspěvek činí 100 Kč. Záložna CREDITAS nabízí svým členům termínované vklady, spořicí účty, spořicí vklady a vkladní knížky. Běžné účty vedené zdarma a individuální úvěry na míru.

#### Úvěrová nabídka

Záložna CREDITAS svým klientům z řad nepodnikatelských fyzických osob nabízí jeden spotřebitelský úvěr:

- *Spotřebitelský úvěr zajištěný* – bezúčelový zajištěný úvěr

Tabulka 7: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelské úvěru - CREDITAS

Název produktu	Podmínky
<i>Spotřebitelský úvěr zajištěný</i>	- věk min. 18 let - členství v družstvu - potvrzení o výši příjmu, nebo daňové přiznání - občanský průkaz - nemovitost v osobním vlastnictví

Zdroj: veřejně dostupné informace CREDITAS

Tabulka 8: Nabídka spotřebitelských úvěrů - CREDITAS

Název produktu	Výše úvěru	Zajištění	Účelovost	RPSN (%)
<i>Spotřebitelský úvěr zajištěný</i>	min. neuvedeno max. 1,8 mil. Kč	ano	ne	od 13,4 %

Zdroj: veřejně dostupné informace CREDITAS

### 3.2.2 Spořitelní družstvo Artesa

#### Základní informace

Spořitelní družstvo Artesa se pyšní dvanáctiletou tradicí prosperující finanční instituce, která s úspěchem nabízí výhodné finanční služby, termínované vklady i úvěrové produkty pro domácnosti, podnikatele a organizace. Spořitelní družstvo Artesa podléhá pravidlům obezřetného podnikání bank, která stanovila Česká národní banka. Svou činnost zaměřuje na drobné střadatele, ale profiluje se také jako záložna pro firmy a mezinárodní korporace. Podmínkou využívání služeb družstva je členství. Členský příspěvek činí 100 Kč.

#### Úvěrová nabídka

Spořitelní družstvo Artesa svým klientům z řad nepodnikatelských fyzických osob nabízí jeden spotřebitelský úvěr:

- **Úvěr Artesa Flexi-I** – účelový zajištěný úvěr na nákup nemovitostí, jejich rekonstrukci, přestavbu apod.

**Tabulka 9: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Artesa**

Název produktu	Podmínky
<b>Úvěr Artesa Flexi-I</b>	- věk min. 18 let - členství v družstvu - trvalé bydliště na území ČR - cizí státní příslušník - trvalý pobyt na území ČR - potvrzení o výši příjmu, nebo daňové přiznání - občanský průkaz - nemovitost v osobním vlastnictví

*Zdroj: veřejně dostupné informace Artesa*

**Tabulka 10: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Artesa**

Název produktu	Výše úvěru	Zajištění	Účelovost	RPSN (%)
<b>Úvěr Artesa Flexi-I</b>	min. 2 mil. Kč max. 30 mil. Kč	ano	ano	neuvedeno

*Zdroj: veřejně dostupné informace Artesa*



### 3.2.3 Spořitelní a úvěrní družstvo AKCENTA

#### Základní informace

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo je nejmladším členem skupiny AKCENTA, která působí na finančním trhu již více než 12 let. Spořitelní družstvo pak přímo navazuje na tradici Vinohradské vzájemné družstevní záložny, která existuje již od roku 1996.

Družstvo má oprávnění poskytovat služby na finančním trhu a podléhá dohledu České národní banky, stejně jako další finanční instituce. Nabízí svým členům především výhodné zhodnocení úspor a vysoký výnos na termínovaných vkladech a spořicíh účtech. Navíc nabízí i všechny běžné služby platebního styku včetně internetového bankovníctví.

#### Úvěrová nabídka

Spořitelní a úvěrové družstvo AKCENTA svým klientům z řad nepodnikatelských fyzických osob nabízí dva spotřebitelské úvěry:

- **AKCENTA hypotéka** – účelový úvěr na financování nemovitostí se zajištěním
- **AKCENTA půjčka na nejrůznější účely** – bezúčelový úvěr na nejrůznější potřeby se zajištěním

**Tabulka 11: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - AKCENTA**

Název produktu	Podmínky
<b><i>AKCENTA hypotéka</i></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- členství v družstvu</li> <li>- trvalé bydliště na území ČR</li> <li>- cizí státní příslušník - trvalý pobyt na území ČR</li> <li>- občanský průkaz</li> </ul>
<b><i>AKCENTA půjčka na nejrůznější účely</i></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- členství v družstvu</li> <li>- trvalé bydliště na území ČR</li> <li>- cizí státní příslušník - trvalý pobyt na území ČR</li> <li>- občanský průkaz</li> </ul>

*Zdroj: veřejně dostupné informace AKCENTA*

**Tabulka 12: Nabídka spotřebitelských úvěrů - AKCENTA**

Název produktu	Výše úvěru	Zajištění	Účelovost	RPSN (%)
<b><i>AKCENTA hypotéka</i></b>	min. 500 tis. Kč max. 30 mil. Kč	ano (nemovitost)	ano	neuvedeno
<b><i>AKCENTA půjčka na nejrůznější účely</i></b>	min. 1,9 mil. Kč max. 20 mil. Kč	ano (nemovitost)	ne	neuvedeno

*Zdroj: veřejně dostupné informace AKCENTA*

### 3.3 Nebankovní úvěrové instituce

Poslední analyzovanou skupinou jsou nebankovní úvěrové instituce, v podvědomí fyzických osob jsou tyto instituce zafixované více než družstevní záložny. Může za to zcela jistě velká reklamní kampaň a špatná minulost družstevních záložen. Jejich přednostmi jsou hlavně rychlost a snadná dostupnost jejich produktů. Produkt se ke klientovi dostává prostřednictvím obchodního zástupce už do 48 hodin.

Mezi analyzovanými společnostmi jsou Home Credit a.s., Cetelem a.s. a Provident Financial s.r.o.

#### 3.3.1 Home credit a.s.

##### Základní informace

Společnost Home Credit a.s., založená v roce 1997, je jedním z předních poskytovatelů spotřebitelského financování v České republice. Nabízí širokou škálu úvěrových produktů: nákupy na splátky u obchodních partnerů, úvěry na auta, hotovostní půjčky, kreditní karty a revolvingové půjčky. V první polovině roku 2011 společnost poskytla úvěry v celkové výši 4,2 miliardy korun. Home Credit a.s. je členem skupiny Home Credit.

##### Úvěrová nabídka

Společnost Home Credit a.s. svým klientům z řad nepodnikatelských fyzických osob nabízí následující spotřebitelské úvěry:

- ***Ideal Credit*** – účelový spotřebitelský úvěr na koupi ojetého vozidla zajištěný automobilem
- ***Hotovostní půjčka pošta*** – bezúčelová půjčka bez ručení s možností vyřízení na poště
- ***Telefonní půjčka*** – bezúčelná půjčka bez ručení s možností vyřízení po telefonu

**Tabulka 13: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Home Credit a.s.**

Název produktu	Podmínky
<i>Ideal Credit</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- 2 průkazy totožnosti</li> <li>- potvrzení o výši příjmu nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období s dokladem o zaplacení daně</li> <li>- ověřený telefonní kontakt na svoji osobu</li> </ul>
<i>Hotovostní půjčka pošta</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- občanský průkaz</li> </ul>
<i>Telefonní půjčka</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- 2 průkazy totožnosti</li> <li>- údaje o zaměstnavateli</li> </ul>

*Zdroj: veřejně dostupné informace Home Credit a.s.*

**Tabulka 14: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Home Credit a.s.**

Název produktu	Výše úvěru	Zajištění	Účelovost	RPSN (%)
<i>Ideal Credit</i>	min. 30 tis. Kč max. není omezeno	ano (automobil)	ano	neuvedeno
<i>Hotovostní půjčka pošta</i>	min. 10 tis. Kč max. 40 tis. Kč	bez zajištění	ne	neuvedeno
<i>Telefonní půjčka</i>	min. 10 tis. Kč max. 150 tis. Kč	bez zajištění	ne	od 17,2 %

*Zdroj: veřejně dostupné informace Home Credit a.s.*

### 3.3.2 Cetelem a.s.

#### Základní informace

Cetelem je akciovou společností, která se právem řadí mezi největší instituce nebankovního charakteru. Jejím hlavním programem je poskytování spotřebitelských úvěrů svým klientům. Společnost Cetelem Česká republika má své hlavní sídlo v Praze a síť poboček ve velkých městech, jakými jsou například Brno, Ostrava a Ústí nad Labem. Cetelem Česká republika tvoří dceřinou společnost stejnojmenné francouzské banky s názvem Cetelem S.A. Mezi hlavní produkty, které Cetelem nabízí patří nákupy různého zboží na splátky. Dalším a pro tuto práci důležitým produktem je Osobní půjčka, která se dále rozděluje na 3 další půjčky podle účelu.

#### Úvěrová nabídka

Společnost Cetelem a.s. svým klientům z řad podnikatelských fyzických osob nabízí následující spotřebitelské úvěry:

- ***Osobní půjčka na cokoli*** – bezúčelový spotřebitelský úvěr
- ***Osobní půjčka na auto*** – účelový spotřebitelský úvěr na koupi nového či ojetého vozu
- ***Osobní půjčka na bydlení*** – účelový spotřebitelský úvěr na nákup nebo rekonstrukci nemovitosti

Tabulka 15: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Cetelem a.s.

Název produktu	Podmínky
<b><i>Osobní půjčka na cokoli</i></b>	- věk min. 18 let - bankovní účet u některé z bank v ČR - kopie výpisu z bankovního účtu - potvrzení o výši příjmů - doklady pro účelové půjčky (faktury, kupní smlouvy apod.)
<b><i>Osobní půjčka na auto</i></b>	
<b><i>Osobní půjčka na bydlení</i></b>	

Zdroj: veřejně dostupné informace Cetelem a.s.

**Tabulka 16: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Cetelem a.s.**

Název produktu	Výše úvěru	Zajištění	Účelovost	RPSN (%)
<i>Osobní půjčka na cokoliv</i>	min. 20 tis. Kč max. 200 tis. Kč	ne	Ne (do 100tis. Kč)	od 11,33 %
<i>Osobní půjčka na auto</i>	min. 50 tis. Kč max. 1 mil. Kč	ne	ano	od 13,77 %
<i>Osobní půjčka na bydlení</i>	min. 50 tis. Kč max. 1 mil. Kč	ne	ano	od 14,23 %

*Zdroj: veřejně dostupné informace Cetelem a.s.*

### **3.3.3 Provident Financial s.r.o.**

#### **Základní informace**

Společnost Provident Financial s.r.o. byla založena ve Velké Británii, v České republice působí už od roku 1997. Vlastníkem je mezinárodní finanční skupina International Personal Finance. Společnost nabízí půjčky od 4 000 do 50 000 Kč, které jsou bezúčelné, bez ručitele a jejich vyřízení je velmi snadné a rychlé. Peníze vám přinese obchodní zástupce přímo do místa bydliště již do 48 hodin od prvního kontaktu. Doba splatnosti půjčky je buď 45, nebo 60 týdnů a její splácení probíhá v týdenních intervalech.

#### **Úvěrová nabídka**

Společnost Provident Financial s.r.o. svým klientům z řad nepodnikatelských fyzických osob nabízí následující spotřebitelské úvěry:

- ***Půjčka Provident*** – rychlý bezúčelový spotřebitelský úvěr bez ručitele

**Tabulka 17: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Provident Financial s.r.o.**

Název produktu	Podmínky
<i>Půjčka Provident</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- věk min. 18 let</li> <li>- průkaz totožnosti</li> <li>- potvrzení o trvalém bydlišti</li> <li>- doklad o trvalém příjmu</li> </ul>

*Zdroj: veřejně dostupné informace Provident Financial s.r.o.*

**Tabulka 18: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Provident Financial s.r.o.**

Název produktu	Výše úvěru	Zajištění	Účelovost	RPSN (%)
<i>Půjčka Provident</i>	min. 4 tis. Kč max. 50 tis. Kč	ne	ne	od 63,91 %

*Zdroj: veřejně dostupné informace Provident Financial s.r.o.*

## **4 Komparace bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí**

V následující kapitole se nachází podrobné srovnání obchodních bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí, jakožto třech velkých skupin, které se na našem trhu zabývají poskytováním spotřebitelských úvěrů.

Za úkol jsem si kladl zjistit, zda jsou spotřebitelské úvěry poskytovány účelově či nikoliv, jak vysoké částky jsou jednotlivý věřitelé ochotni klientům poskytnout, pokud se tak stane, zda je potřeba úvěr nějakým způsobem zajistit a jako posledním a zároveň velmi důležitým faktem byly hodnoty udávaného RPSN.

Jako potencionální klienty jsem si do komparace zvolil „fyzickou osobu“ pracující v zaměstnaneckém poměru, druhou potencionálním klientem je „student“. V následujících řádcích je specifikace jednotlivých klientů.

### **Fyzická osoba:**

- věk minimálně 18 let
- trvalé bydliště na území České republiky, případně cizí státní příslušník s povolením k trvalému pobytu
- stálý příjem ze zaměstnaneckého poměru (nepodnikatelská činnost)

### **Student:<sup>33</sup>**

- věk od 18 do 26 let
- trvalé bydliště na území České republiky, případně cizí státní příslušník s povolením k trvalému pobytu
- student vysoké školy v České republice

---

<sup>33</sup> V následujícím srovnání produktů se nachází pouze jeden produkt určený pro studenty, z tohoto důvodu se možnost „Student“ nebude v některých tabulkách vyskytovat.



## 4.1 Srovnání dle účelovosti

Účelovost patří k nejdůležitějším vlastnostem úvěru, dá se říci, že všechny další vlastnosti přímo závisí na účelovosti úvěru, ať už je to forma zajištění, výše úvěru či náklady spojené s jeho poskytnutím. V následující tabulce můžeme najít výsledky analýzy jednotlivých produktů na základě jejich účelovosti.

**Tabulka 19: Srovnání dle účelovosti spotřebitelského úvěru**

Instituce	Žadatel	Nabízené úvěrové produkty	
		Účelovost	Neúčelovost
<i>Banky</i>	Fyzická osoba	ano	ano
	Student	ano	ano
<i>Družstevní záložny</i>	Fyzická osoba	ano	ano
	Student	_____	_____
<i>Úvěrové společnosti</i>	Fyzická osoba	ano	ano
	Student	_____	_____

*Zdroj: vlastní zpracování s použitím výsledků provedené analýzy*

### 4.1.1 Vyhodnocení výsledků srovnání pro fyzické osoby

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že fyzická nepodnikající osoba má možnost výběru mezi účelovým i bezúčelovým úvěrem u všech třech typů finančních institucí. Klient by se tedy měl soustředit na ostatní vlastnosti spotřebitelských úvěrů.

### 4.1.2 Vyhodnocení výsledků srovnání pro studenta

Studenti z řad žadatelů o spotřebitelský úvěr mají dosti ulehčený výběr. Ze všech třech typů institucí nabízejí speciální spotřebitelský úvěr pro studenty pouze obchodní banky, v této práci se nachází pouze jeden z nich, a to úvěr Gaudeamus, který může jak účelový, tak neúčelový, záleží na konkrétních podmínkách úvěru.

## 4.2 Srovnání dle výše úvěru

Dalším srovnávacím kritériem je minimální a maximální výše poskytovaného úvěru, v tabulce je použito i kritérium účelového a neúčelového úvěrového produktu. V následujících řádcích budou již dobře patrné rozdíly mezi jednotlivými úvěrovými institucemi.

**Tabulka 20: Srovnání spotřebitelského úvěru dle výše úvěru**

Instituce	Žadatel	Úvěrový produkt			
		Účelový		Neúčelový	
		Min. výše	Max. výše	Min. výše	Max. výše
<i>Banky</i>	Fyzická osoba	50 tis. Kč	nestanovena	20 tis. Kč	neomezeno
	Student	20 tis. Kč	400 tis. Kč	20 tis. Kč	400 tis. Kč
<i>Družstevní záložny</i>	Fyzická osoba	500 tis. Kč	30 mil. Kč	neuvedeno	20 mil. Kč
	Student	—————		—————	
<i>Úvěrové společnosti</i>	Fyzická osoba	30 tis. Kč	neomezeno	4 tis. Kč	200 tis. Kč
	Student	—————		—————	

*Zdroj: vlastní zpracování s použitím výsledků provedené analýzy*

### 4.2.1 Vyhodnocení výsledků srovnání pro fyzické osoby

#### Banky

Ve výsledcích můžeme vidět, že nejnižší možná částka, na kterou může fyzická osoba získat neúčelový úvěr od banky, je 20 tis. Kč (konkrétně se jedná o spotřebitelské úvěry od Raiffeisenbank a.s., *Rychlou půjčku* a *Půjčku na kliknutí*). Účelový úvěr je možné získat od banky až od 50 tis. Kč (jedná se o *Účelovou půjčku na bydlení* od Raiffeisenbank a.s. či *Zelenou účelovou půjčku*). Vrchní hranice spotřebitelských úvěru (účelových i bezúčelných) není ve většině případů stanovena, banky si upravují horní hranice v závislosti na schopnostech klienta

splácet a na formě záruky (např. horní hranice se odvíjí od ceny nemovitosti, kterou klient zajišťuje poskytnutý úvěr).

### **Družstevní záložny**

Z výsledků je patrné, že družstevní záložny volí individuální přístup ke svým potencionálním klientům, proto horní ani dolní hranice úvěrů mnohdy nejsou stanoveny. V případě neúčelového spotřebitelského úvěru je příkladem záložna CREDITAS a její *Zajištěný spotřebitelský úvěr*, u kterého záložna neuvádí spodní hranici úvěru. Účelové spotřebitelské úvěry od družstevních záložen, se v této práci vyskytují ve většině případů jako úvěry, vztahující se k nemovitostem, proto jsou hranice úvěru v porovnání s ostatními skupinami tak vysoké (od 500 tis. Kč do 30 mil. Kč).

### **Nebankovní úvěrové instituce**

U nebankovních společností lze získat účelový úvěr se spodní hranicí již 30 tis. Kč, což je oproti ostatním dvěma skupinám nejnižší hodnota (konkrétně se jedná o spotřebitelský úvěr *Ideal Credit* od společnosti Home Credit a.s.). Maximální hranice není ve většině případů stanovena, společnosti ji posuzují individuálně.

Neúčelový spotřebitelský úvěr lze získat u nebankovních úvěrových společností již od 4 tis. Kč, což je jednoznačně nejnižší hodnota mezi všemi porovnávanými úvěry (jedná se o půjčku *Půjčku Provident* od společnosti Provident Financial s.r.o.). Horní hranice takovýchto úvěrů je naopak oproti ostatním skupinám velmi nízká, pohybuje se od 40 Kč. do 200 tis. Kč.

#### **4.2.2 Vyhodnocení výsledků srovnání pro studenta**

Hranice pro výši úvěru pro studenty jsou výrazně ovlivněny schopností studenta splácet během studia, případně poskytovanou zárukou, Raiffeisenbank u svého úvěru Gaudeamus uvádí minimální výši úvěru 20 tis. Kč a maximální 400 tis. Kč. Z uvedených zdrojů však nejde říci, jak moc je ovlivněna hranice účelovostí či neúčelovostí daného úvěru, ve svých propagačních materiálech tyto možnosti nezmiňuje, posuzují se individuálně.

### 4.3 Srovnání dle potřeby zajištění

S narůstající výší úvěru roste úměrně i míra rizika pro subjekty nabízející tyto úvěry, z čehož vyplývá požadavek těchto subjektů na zajištění poskytovaného úvěru. V níže uvedené tabulce je srovnání podle potřeby zajištění úvěru.

**Tabulka 21: Srovnání dle potřeby zajištění úvěru**

Instituce	Žadatel	Nabízené úvěrové produkty	
		zajištění	bez zajištění
<i>Banky</i>	Fyzická osoba	ano	ano
	Student	ano	ano
<i>Družstevní záložny</i>	Fyzická osoba	ano	ne
	Student	_____	_____
<i>Úvěrové společnosti</i>	Fyzická osoba	ne	ano
	Student	_____	_____

*Zdroj: vlastní zpracování s použitím výsledků provedené analýzy*

Z uvedené tabulky nejsou výsledky analýzy dobře patrné, ve většině případů požadují subjekty zajištění až od určitých částek poskytovaného úvěru. Tyto skutečnosti jsou zmíněny ve vyhodnocení tohoto srovnání.

#### 4.3.1 Vyhodnocení výsledků srovnání pro fyzické osoby

##### **Banky**

Téměř všechny úvěry poskytované obchodními bankami je možné získat bez zajištění, avšak pouze do určité částky. Asi nejbenevolentnější je v přístupu ke svým klientům Česká spořitelna, která požaduje u většiny svých spotřebitelských úvěrů zajištění až od 600 tis. Kč. Podobně je na tom i Komerční banka, která například u svého úvěru *Perfektní půjčka* zajištění nepožaduje, avšak maximální strop tohoto úvěru je 600 tis. Kč.

## **Družstevní záložny**

Co se týče družstevních záložen, jsou jejich podmínky pro potencionální klienty asi nejvíce zavazující, všechny tři subjekty požadují zajištění ke svým spotřebitelským úvěrům. U všech je tímto zajištěním nemovitost.

## **Nebankovní úvěrové společnosti**

Všechny analyzované produkty nebankovních úvěrových společností, až na jednu výjimku, kterou je spotřebitelský úvěr *Ideal Credit* od společnosti Home Credit a.s., nepotřebují žádnou formu zajištění. Spotřebitelský úvěr *Ideal Credit* je zajištěn automobilem, na jehož pořízení je tento úvěr poskytován.

### **4.3.2 Vyhodnocení výsledků srovnání pro studenta**

Spotřebitelský úvěr Gaudeamus, který poskytuje Komerční banka, je možné získat bez zajištění i se zajištěním, bohužel banka neuvádí, do jaké výše není třeba poskytnutý úvěr zajistit. Takovýto studentský úvěr je možné zajistit ručením třetí osoby, vkladem u Komerční banky, nebo například stavebním spořením u Modré pyramidy.

## **4.4 Srovnání dle RPSN**

Finální část komparace je věnována ekonomickému ukazateli RPSN. Ve veřejně dostupných zdrojích je mnohdy obtížné najít tento ukazatel. Většinou jsou uváděny údaje pouze orientační, kterých ve finále klienti často těžko dosahují. V této analýze je většinou uvedena hodnota RPSN „od“, to znamená nejnížší možná pro daný úvěr. U některých analyzovaných úvěrů se mi nepodařilo tuto hodnotu vůbec získat, protože ji poskytovatelé neuvádějí.

Pro přesný výpočet RPSN bychom museli znát přesné údaje konkrétního spotřebitelského úvěru, kterými jsou např. výše jednotlivých splátek, úroková sazba, veškeré poplatky spojené s úvěrovým produktem apod.

Jak již bylo zmíněno výše, v následující tabulce jsou podrobně rozepsány jednotlivé spotřebitelské úvěry s nejnižšími zjištěnými hodnotami RPSN.

**Tabulka 22: Srovnání spotřebitelských úvěrů dle dostupných RPSN**

Instituce	Žadatel	Úvěrový produkt	Účelovost	RPSN
<b>Banky</b>	Fyzická o.	Půjčka	ne	14,81 %
	Fyzická o.	Hotovostní úvěr	ne	10,83 %
	Fyzická o.	Spotřebitelský úvěr	ano	10,83 %
	Fyzická o.	Úvěr PLUS	ne	10,81 %
	Fyzická o.	Perfektní půjčka	ne	18,5 %
	Fyzická o.	Osobní úvěr	ne	14,1 %
	Fyzická o.	Úvěr na nemovitost	ano	10,5 %
	Fyzická o.	Optimální půjčka	ano	12,7 %
	Student	Úvěr Gaudeamus	ano/ne	9 %
	Fyzická o.	Rychlá půjčka	ne	15,4 %
	Fyzická o.	Účelová půjčka na bydlení	ano	12,1 %
	Fyzická o.	Účelová půjčka na ostatní investice	ano	14,3 %
<b>Družstevní záložny</b>	Fyzická o.	Spotřebitelský úvěr zajištěný	ne	13,4 %
<b>Úvěrové společnosti</b>	Fyzická o.	Telefonní půjčka	ne	17,2 %
	Fyzická o.	Osobní půjčka na cokoliv	ne	11,33 %
	Fyzická o.	Osobní půjčka na auto	ano	13,77 %
	Fyzická o.	Osobní půjčka na bydlení	ano	14,23 %
	Fyzická o.	Půjčka Provident	ne	63,91 %

*Zdroj: vlastní zpracování s použitím výsledků provedené analýzy*

#### 4.4.1 Vyhodnocení výsledků srovnání pro fyzické osoby

##### **Banky**

Nejnižších uváděných hodnot RPSN dosahuje se svými úvěry Česká spořitelna, ať už s účelovým produktem či bezúčelovým. Konkrétně se jedná od 3 její úvěry, kterými jsou *Hotovostní úvěr* (10,83 %), *Spotřebitelský úvěr* (10,83 %) a *Úvěr PLUS* (10,81%). Komerční banka tyto hodnoty překonává svým Úvěrem na nemovitost, který má hodnotu RPSN již od 10,5 %, ostatní spotřebitelské úvěry,

ať už účelový či bezúčelový mají uváděné hodnoty RPSN větší, konkrétně od 12 % do 18,5 %. Raiffeisenbank se svými hodnotami řadí někde mezi předchozí dvě banky, nejlevnější spotřebitelský úvěr – *Účelová půjčka na bydlení* má hodnotu RPSN 12,1 % a nejdražší – *Rychlá půjčka* má hodnotu RPSN 15,4 %.

### **Družstevní záložny**

Výsledky srovnání družstevních záložen jsou bohužel poznamenány faktem, že RPSN u svého spotřebitelského úvěru uvedla pouze jedna z družstevních záložen, Záložna CREDITAS, která se svým spotřebitelským úvěrem dosahuje hodnoty RPSN od 13,4 %.

### **Nebankovní úvěrové instituce**

Hodnoty RPSN u nebankovních úvěrových institucí začínají již na 11,33 % a mnohdy nepřekračují hodnoty uváděné například obchodními bankami. Výjimku tvoří produkt společnosti Provident Financial s.r.o., který se svou hodnotou 63,91 % stal jednoznačně nejméně výhodným produktem z výše analyzovaných. Jeho hodnota však nemusí být konečná, společnost Provident Financial s.r.o. ve svých nabídkách uvádí, že tato částka RPSN nezahrnuje provizi obchodního zástupce, který s vámi jedná a poskytovaný produkt vám přinese až do místa bydliště. Podle neoficiálních zdrojů na internetových stránkách se tak může částka RPSN vyšplhat až do neuvěřitelných stovek procent.

#### **4.4.2 Vyhodnocení výsledků srovnání pro Studenty**

V analyzovaných produktech se pro studenty nachází pouze jeden, konkrétně *Úvěr Gaudeamus* poskytovaný Komerční bankou. Tento spotřebitelský úvěr se zároveň řadí na post nejvýhodnějšího úvěru, když se svými 9 % překonává všechny analyzované produkty.

## 5 Shrnutí

V následujícím shrnutí zrekapituluji všechny získané poznatky, kterých bylo dosaženo v prováděné analýze a následné komparaci. Shrnutí je rozděleno podle jednotlivých skupin poskytovatelů.

### Obchodní banky

Nabídka obchodních bank na trhu se spotřebitelskými úvěry patří mezi srovnávanými institucemi k těm nejpestřejším, díky svojí velikosti si mohou dovolit mít ve svém portfoliu několik variant takovýchto úvěrů a lépe se tak přizpůsobit potřebám potencionálního klienta. Na druhou stranu u nich platí přísná pravidla, která zahrnují například pečlivé prostudování solventnosti klienta a jeho bonitu. Všechny tyto kroky jsou pochopitelné, banka se jimi brání před nežádoucími situacemi, které by znamenali nepříjemnosti pro obě strany, jak pro banku, tak pro klienta samotného.

Produkty bank můžeme na začátku rozdělit do dvou základních kategorií, a to na účelové a neúčelové. U neúčelových produktů se klient s vyšší úvěru nedostane na částku nižší než 20 tis. Kč. U účelových produktů je tato částka 50 tis. Kč, výjimku tvoří *Úvěr Gaudeamus*, který má spodní hranici nastavenou na 20 tis. Kč, jedná se však pouze o úvěr pro studenty. Maximální možné částky poskytovaných úvěrů nejsou u většiny obchodních bank stanoveny, jejich výše se posuzuje individuálně podle schopností klienta splácet nebo například podle zajištění úvěru. Od určité výše spotřebitelského úvěru, mohou banky požadovat zajištění, většinou se jedná o částku od 500 až 600 tis. Kč. Zajištění může mít podobu zástavního práva k nemovitosti, automobil, na který je úvěr poskytován, nebo například ručení třetí osobou. RPSN se u spotřebitelských úvěrů nabízených obchodními bankami pohybuje v rozmezí od 10,5 % 18,5 %. Jednoznačně nejnižší hodnotu RPSN, kterou však mohou získat pouze studenti vysokých škol, se nachází u Komerční banky (*Úvěr Gaudeamus*) a její hodnota je 9%.

### Družstevní záložny

Družstevní záložny je možné chápat jako výhodnou alternativu k obchodním bankám, na rozdíl od nich se však musí potencionální klienti stát členy takovéto



záložny, poplatky za členství se však pohybují v řádech sto korun, existují dokonce záložny s členským příspěvkem 1,- Kč. Díky svojí velikosti mohou družstevní záložny volit individuálnější přístup ke svým klientům (členům). Spotřebitelské úvěry se tedy ve velké míře tvoří pro klienty individuálně, i to má bohužel záporný dopad na výsledky analýzy a komparace, protože družstevní záložny ve většině případů neuvádějí ve svých propagačních materiálech důležité údaje, například hodnotu RPSN.

Potencionálním klientům bych tedy doporučil kontaktovat družstevní záložnu s požadavkem na konkrétní nabídku spotřebitelského úvěru. RPSN uvádí u svého *Zajištěného Spotřebitelského Úvěru* pouze Záložna CREDITAS, má hodnotu 13,4 %, čímž se vyrovnává některým úvěrům obchodních bank.

### **Nebankovní úvěrové instituce**

Nebankovní úvěrové instituce patří k poslední skupině poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Díky silné reklamní kampani se tyto společnosti dostávají do podvědomí lidí určitě více, než například družstevní záložny. Svou činnost vykonávají na základě živnostenského oprávnění. Jejich činnost nespadá pod dohled ČNB, dohlíží na ni Česká obchodní inspekce. Výhodami takovýchto úvěrových institucí jsou hlavně rychlost vyřízení a snadná dostupnost úvěru. Na své klienty nekladou tak vysoké nároky, jako je tomu u obchodních bank, to může být výhodou pro klienty, kteří nedosáhli na některý ze spotřebitelských úvěrů nabízených některou z obchodních bank. Tento fakt se samozřejmě promítá jak do hodnoty RPSN, která se tak může vyšplhat až na několik desítek procent, tak do maximálních možných částek, které se klient může půjčit.

Nabídka konkrétních subjektů se výrazně liší, z uvedené analýzy vyplývá, že pro klienta bude nejvýhodnější společnost Cetelem, se svými úvěry dosahuje RPSN již od 11,33 % a vyrovnává se tak některým obchodním bankám. Naopak nejhůře vychází pro klienta společnost Provident Financial, která se svou hodnotou RPSN 63,91 % u *Půjčky Provident* patří k vůbec nejhorším.

## **Závěr**

Cílem bakalářské práce byla vzájemná komparace obchodních bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových společností se zaměřením na spotřebitelské úvěry, které tyto instituce nabízejí fyzickým osobám, nepodnikatelům. Zároveň měla potencionálním klientům ukázat přehled o možnostech, které jim současný úvěrový trh nabízí.

První část bakalářské práce je zaměřena na teorii z oblasti všech tří institucí a charakteristice spotřebitelského úvěru. V praktické části se nachází stručné představení každého jednotlivého subjektu a analýza jejich nabídky spotřebitelských úvěrů. V závěrečné části je jejich komparace, podle předem stanovených kritérií.

Mezi tyto stanovená kritéria patřili účelovost, rozpětí úvěru, které je možné získat (maximální a minimální výše úvěru), zajištění úvěru a hlavní a mnohdy nejdůležitější faktor – výše hodnoty uváděného RPSN. Uváděné hodnoty RPSN v bakalářské práci jsou hodnoty dostupné z reklamních informačních zdrojů, které se mohou od těch skutečných lišit. Výpočet RPSN je velmi složitý a jeho výše se dá stanovit až se znalostí všech potřebných údajů o konkrétním spotřebitelském úvěru. Klient by se tento přesný údaj měl dozvědět nejpozději před písemným podpisem úvěrové smlouvy.

Klienti by si měli, před podpisem úvěrové smlouvy, všechny uváděné údaje důkladně prostudovat, pokud mají tu možnost, propočítat si ukazatel RPSN, například prostřednictvím tzv. úvěrové kalkulačky, která se dá najít na některých internetových serverech, případně podle vzorce výpočtu, který je přílohou zákona č. 321/2011 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelských úvěrů.

Doufám, že tato práce v rukou fyzické osoby hledající spotřebitelský úvěr, bude schopna podat věrný údaj o tom, jaká je situace na trhu se spotřebitelskými úvěry.

## Seznam použité literatury

### Knihy

- [1] DOHNAL, J. *Spotřebitelský úvěr*. 2011. ISBN 978-80-87212-76-9
- [2] DVOŘÁK, P. *Bankovníctví*. 1998. ISBN 80-7079-585-9
- [3] DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2001. ISBN 80-7201-310-6
- [4] KALABIS, Z. *Základy bankovníctví*. 2012. ISBN 978-80-265-0001-8
- [5] KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 2010. ISBN 978-80-254-6779-4
- [6] POLOUČEK, S. a kol. *Peníze, banky, finanční trhy*. 2009. ISBN 978-80-7400-152-9
- [7] REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 2011. ISBN 978-80-7418-128-3
- [8] REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*. 2011. ISBN 978-80-7261-230-7
- [9] REVENDA, Z. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 2012. ISBN 978-80-7261-240-6
- [10] SMRČKA, L. *Osobní a rodinné finance*. 2007. ISBN 978-80-86946-41-2

### Zákony

- [11] Zákon č. 21/1991 Sb., o bankách
- [12] Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech
- [13] Zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelských úvěrů

## Internetové zdroje

- [14] *Družstevní záložny: Pro koho a za kolik.* [online] 2007. [cit. 2012-2-5]. Dostupné na [www.mesec.cz/clanky/druzstevni-zalozny-pro-koho-a-za-kolik/](http://www.mesec.cz/clanky/druzstevni-zalozny-pro-koho-a-za-kolik/)
- [15] *Česká spořitelna* – Wikipedie. [online] 2012. [cit. 2012-16-5]. Dostupné na [http://cs.wikipedia.org/wiki/Česká\\_spořitelna](http://cs.wikipedia.org/wiki/Česká_spořitelna)
- [16] *Co je to spotřebitelský úvěr.* [online] 2011. [cit. 2012-20-5]. Dostupné na <http://www.penize.cz/15712-co-je-to-spotrebitelsky-uver>
- [17] *Co skrývá RPSN?.* – Gottwald Radim. [online] 2009. [cit. 2012-20-5]. Dostupné na <http://finexpert.e15.cz/co-skryva-rpsn>
- [18] O ČNB. [online] 2012. [cit. 2012-1-5]. Dostupné na [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)
- [19] Tisková zpráva 2011. – Česká spořitelna, a.s. [online] 2011. [cit. 2012-16-5]. Dostupné na [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/tz\\_111109.pdf](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/tz_111109.pdf)
- [20] *Výpočet RPSN.* [online] 2011. [cit. 2012-14-5]. Dostupné na <http://www.mesec.cz/pujcky/spotrebitelske-uvery/pruvodce/vypocet-rpsn/>
- [21] Výroční zpráva 2011. – Česká spořitelna, a.s. [online] 2011. [cit. 2012-17-5]. Dostupné na [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz\\_2011.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz_2011.pdf)
- [22] Výroční zpráva 2011. – Komerční banka, a.s. [online] 2011. [cit. 2012-17-5]. Dostupné na <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2011-vyrocní-zprava.pdf>
- [23] Výroční zpráva 2011. – Raiffeisenbank, a.s. [online] 2011.

[cit. 2012-18-5]. Dostupné na <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obance/vyrocnizpravy/vz-rb-11-cz.pdf>

- [24] Ziskové hospodaření Moravského Peněžního Ústavu. – Moravský Peněžní Ústav [online] 2012. [cit. 2012-18-5]. Dostupné na <http://www.mpu.cz/cs/o-nas/pro-media>

## Seznam tabulek

- Tabulka 1: Podmínky pro poskytnutí úvěru - Česká spořitelna, a.s.
- Tabulka 2: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Česká spořitelna, a.s.
- Tabulka 3: Podmínky pro poskytnutí úvěru – Komerční banka, a.s.
- Tabulka 4: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Komerční banka, a.s.
- Tabulka 5: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Raiffeisenbank, a.s.
- Tabulka 6: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Raiffeisenbank, a.s.
- Tabulka 7: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelské úvěru - CREDITAS
- Tabulka 8: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Creditas
- Tabulka 9: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Artesa
- Tabulka 10: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Artesa
- Tabulka 11: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - AKCENTA
- Tabulka 12: Nabídka spotřebitelských úvěrů - AKCENTA
- Tabulka 13: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Home Credit a.s.
- Tabulka 14: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Home Credit a.s.
- Tabulka 15: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Cetelem a.s.
- Tabulka 16: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Cetelem a.s.
- Tabulka 17: Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru - Provident Financial s.r.o.
- Tabulka 18: Nabídka spotřebitelských úvěrů - Provident Financial s.r.o.
- Tabulka 19: Srovnání dle účelovosti spotřebitelského úvěru
- Tabulka 20: Srovnání spotřebitelského úvěru dle výše úvěru
- Tabulka 21: Srovnání dle potřeby zajištění úvěru
- Tabulka 22: Srovnání spotřebitelských úvěrů dle dostupných RPSN